

รายงานสถานการณ์การกระทำความผิด
ภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ไตรมาสที่ 3 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 (เมษายน - มิถุนายน 2569)

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) โดยกองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน (กพช.) ขอรายงานสรุปภาพรวมสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ) ที่ กพช. ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการในช่วงไตรมาสที่ 3 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 (เมษายน - มิถุนายน 2569) มีจำนวนรวม 42 คดี โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้ (1) การสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายให้กับพนักงานสอบสวน และการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ส่วนป้องกันปราบปรามการเงินนอกระบบต่อพนักงานสอบสวนทั้งในกรุงเทพมหานครและในส่วนภูมิภาค เพื่อประกอบการดำเนินคดี จำนวน 23 คดี (2) การตรวจสอบข้อมูล ข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้งจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการหลอกลวงและฉ้อโกงประชาชน และประสานงานส่งเรื่องให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการตามข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 5 คดี และ (3) การเป็นพยานในชั้นศาลในฐานะพยานโจทก์ (พนักงานอัยการ) ในคดีฐานความผิดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน จำนวน 14 คดี ทั้งนี้ เมื่อวิเคราะห์ในรายละเอียดของการดำเนินการสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้เพื่อประกอบการดำเนินคดีให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ต่อพนักงานสอบสวนในช่วงเวลาดังกล่าว พบว่ามีจำนวนทั้งสิ้น 23 คดี สรุปได้ ดังนี้

- (1) กรุงเทพมหานคร จำนวน 16 คดี
- (2) ร้อยเอ็ด จำนวน 3 คดี
- (3) นนทบุรี จำนวน 2 คดี
- (4) เชียงใหม่และกำแพงเพชร จังหวัดละ 1 คดี

โดยพฤติการณ์ที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ ที่พบมากที่สุด
3 อันดับแรก ได้แก่

- (1) การกู้ยืมเงินโดยเสนอผลประโยชน์ตอบแทน (ร้อยละ 17.39)
- (2) การชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ (ร้อยละ 17.39)
- (3) การชักชวนลงทุนในหุ้น (ร้อยละ 8.7)
- (4) การชักชวนให้ออมเงินกินดอกเบี้ยที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ (ร้อยละ 8.7)
- (5) การชักชวนลงทุนแก๊งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน (ร้อยละ 4.35)
- (6) การชักชวนลงทุนแก๊งกำไรสกุลเงินดิจิทัล (ร้อยละ 4.35)
- (7) การชักชวนลงทุนซื้อทองคำ (ร้อยละ 4.35)

นอกจากนี้ สศค. ได้ดำเนินการให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยเกี่ยวกับการเงินนอกระบบ ที่ผิดกฎหมายจากประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบและการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน โทร. 1359 ซึ่งในช่วงไตรมาสที่ 3 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 (ระหว่างช่วงเดือนเมษายน - มิถุนายน 2569) ได้ให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยแก่ประชาชน มีจำนวนทั้งสิ้น 19 สาย ดังนี้

- (1) การชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ จำนวน 1 สาย
- (2) เรื่องอื่น ๆ เช่น การเล่นแชร์ เป็นต้น จำนวน 18 สาย

ทั้งนี้ ลักษณะการชักชวนให้ร่วมลงทุนที่ฟังสังเกตได้ง่าย ๆ ว่าเป็นแชร์ลูกโซ่ จะมีพฤติการณ์ การชักชวนให้ร่วมลงทุน โดยสัญญาว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้ผู้ร่วมลงทุนในอัตราที่สูงกว่าปกติ และสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน จะพึงจ่ายได้ (อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน จะพึงจ่ายได้ในช่วงเดือนเมษายน - มิถุนายน 2569 อยู่ที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี) ดังนั้น หากประชาชนพบเห็น พฤติการณ์การชักชวนให้ร่วมลงทุนโดยเสนอให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูง ให้พึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยง อย่าเข้าร่วมลงทุนเด็ดขาด ถึงแม้ในระยะแรก ผู้ร่วมลงทุนอาจจะได้รับผลตอบแทนตามสัญญาก็ตาม แต่สุดท้าย จะถูกฉ้อโกงทรัพย์สินที่ลงทุนไปทั้งหมด เนื่องจากระยะแรกผู้ชักชวนจะหลอกล่อเพื่อให้เหยื่อหลงเชื่อและนำเงินมาลงทุน เพิ่มมากขึ้น รวมทั้งให้เหยื่อชักชวนผู้อื่นมาร่วมลงทุนต่อ ๆ กันไปอีก แต่สุดท้ายทั้งเหยื่อและผู้ร่วมลงทุนรายอื่น ๆ ก็ไม่ได้ผลตอบแทนตามสัญญา และยังสูญเสียเงินทุนที่เป็นเงินต้นไปอีก เนื่องจากไม่ได้มีการลงทุนจริงตามที่ชักชวน แต่เป็นการนำเงินของผู้ร่วมลงทุนรายใหม่ที่ถูกล่อเช่นกันมาจ่ายหมุนเวียนให้กับผู้ลงทุนรายเก่าไปเรื่อย ๆ

สำหรับรูปแบบลักษณะการชักชวนการลงทุนที่เข้าข่ายเป็นแชร์ลูกโซ่ในรูปแบบลักษณะดังกล่าว กพข. ได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เผยแพร่เพื่อแจ้งเตือนประชาชนให้ทราบและระมัดระวังลักษณะการชักชวน การลงทุนในแต่ละรูปแบบเพื่อหลีกเลี่ยงและป้องกันมิให้ตกเป็นเหยื่อและต้องสูญเสียทรัพย์สินในที่สุด โดยประชาชนสามารถตรวจสอบพฤติการณ์ที่พึงต้องหลีกเลี่ยงได้ที่เว็บไซต์ สศค. (www.fpo.go.th) เว็บไซต์ กพข. (www.1359.go.th) และช่องทาง YouTube (ช่อง 1359.Official) ทั้งนี้ หากประชาชนพบเห็นพฤติกรรมดังกล่าว หรือมีข้อสงสัยสามารถปรึกษาสอบถามหรือศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบและการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน โทร. 1359

กองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบและการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน สายด่วน 1359 กด 3